

УДК 37.013.43

С. Н. Силина, В. Ю. Ступин

**ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ**

71

Подчеркивается актуальность работы по формированию массовой финансовой культуры в обществе. Проанализированы результаты социологических исследований, подтверждающие невысокий уровень финансовой грамотности и компетентности населения России. Представлено обоснование необходимости формирования массовой финансовой культуры как фактора долгосрочного развития и социально-экономического роста страны. Предложены основные направления научных исследований и практической работы в целях формирования финансовой культуры.

This article stresses the need to develop a financial culture across the society. The authors analyse the results of surveys demonstrating a low level of financial literacy and competency in Russia's population. It is necessary to create a financial culture, which is an important factor in the national long-term development and socioeconomic growth. The authors identify the areas of research and practice that can contribute to the development of a financial culture.

Ключевые слова: финансовая культура, финансовая грамотность, финансовая компетентность, образованность, знания.

Key words: financial culture, financial literacy, financial competency, education, knowledge.

В последние годы вопросы повышения финансовой образованности различных слоев населения получили широкое обсуждение и государственную поддержку. При участии международных финансовых институтов в России наметился позитивный тренд роста заинтересованности регионов, различных государственных и коммерческих институтов в работе по данной проблематике. Тем не менее очевидно, что пройдут годы, прежде чем высокий уровень финансовой образованности среднестатистического гражданина станет заметным драйвером социально-экономического роста страны.

В контексте финансовой образованности населения чаще всего речь идет о финансовой грамотности (наличии финансовых знаний) и финансовой компетентности (наличии умений и навыков применять эти знания). Статистика и социологические исследования подтверждают, что уровень финансовой грамотности населения и объективно (на ос-



нове тестирования), и субъективно (по оценкам самих респондентов) крайне низок. Далее мы приведем ссылки на эти исследования, однако здесь хотели бы сформулировать главный тезис: размышляя о перспективном развитии страны, следует ставить перед собой более амбициозную задачу, нежели просто повышение уровня финансовой грамотности. Сегодня надо задумываться о формировании массовой финансовой культуры, что в средне- и долгосрочной перспективе может обеспечить необходимые основания в обществе для опережающего развития страны.

Почему мы говорим о культуре? Известно, что культура как предмет изучения находится в плоскости интересов всех социальных наук. Само понятие культуры имеет множество смысловых вариантов трактовки. Согласно одному из самых распространенных определений, культура — это «исторически определенный уровень развития общества и человека, выраженный в типах и формах организации жизни и деятельности людей, а также в создаваемых ими материальных ценностях» [1, с. 594].

Понятие культуры широко применяется для характеристики отдельных явлений и даже сфер деятельности человека. Так, например, в научном и практическом обиходе экономистов сейчас встречаются такие словосочетания, как «управленческая культура», «организационная культура», «корпоративная культура», «предпринимательская культура», «культура труда» и др., которые стали особенно активно использоваться в России после перехода на «рыночные рельсы».

Тем не менее профессиональный язык экономистов, менеджеров и финансистов целесообразно пополнить еще одной лексемой — «финансовая культура».

Актуальность исследования финансовой культуры как объекта экономической и педагогической наук обусловлена стремительными изменениями в жизни и деятельности общества и человека, характерными для XXI в. в связи с быстрым развитием технологий в материальной и финансовой сферах. При этом формирование у человека определенных качеств, позволяющих ему эффективно жить и трудиться, становится необходимостью и актуальной социально-педагогической задачей.

Важно отметить, что овладение финансовой культурой обеспечивает успешную социализацию и адаптацию человека в обществе, дает возможность продвижения по социальной лестнице, предполагает динамичное развитие профессиональной карьеры и достижение вершин самоактуализации, саморазвития личности.

Рассматривая экономику страны в целом, можно утверждать, что низкий уровень финансовой культуры населения и предпринимателей негативно сказывается на их вовлеченности в оборот финансовых услуг, препятствует росту инвестиций и сбережений, что сокращает потенциал экономического роста страны. Поэтому большой вклад в повышение финансовой культуры граждан должно вносить государство [10].



Современная государственная политика тесно связана с позицией формирования финансовой культуры, что заметно уже на уровне поддержки федеральной программы повышения финансовой грамотности населения двумя ключевыми государственными институтами — Министерством финансов и Министерством образования и науки Российской Федерации.

Следует отметить, что финансовая культура может быть сформирована в результате реализации целостной программы, которая должна обеспечить рост финансовой грамотности и компетентности, приобретение профессиональных финансовых компетенций и внедрение массовой финансовой культуры.

В целях определения результатов реализации такой программы, а также уровня текущего развития финансовой культуры имеет смысл использовать индикаторы (количественные оценочные показатели), способные дать объективную количественную оценку основным составляющим феномена финансовой культуры.

На сегодняшний день основным измеряемым компонентом финансовой культуры является финансовая грамотность населения. В 2008 — 2013 гг. по заказу Всемирного банка осуществлялись исследования для изучения реального уровня финансовой грамотности населения России, его знаний и навыков управления личными денежными средствами. Было проведено исследование на основе общероссийской репрезентативной выборки (N = 1600 чел.) при помощи анкеты из 40 вопросов. Кроме того, использовался метод социологического исследования в фокус-группах. В результате были сделаны выводы о том, что финансовая грамотность россиян в целом находится на низком уровне [9].

Определенный интерес представляет исследование уровня финансовой грамотности отдельных социальных групп населения. Так, например, в 2009 г. при методической поддержке Центрального банка РФ было проведено исследование финансовой грамотности молодежи. Исследованию подверглись 4794 студента из 7 федеральных округов России (17 городов), причем 40 % из них составили студенты экономических, четверть — гуманитарных, треть — естественно-научных специальностей. В результате исследования установлено, что представители молодежи достаточно высоко оценивают свои знания и навыки в области финансов, а более двух третей из них проявляют заинтересованность в получении дополнительного образования или информации в этой области [5].

Тем не менее исследование горизонтов финансового планирования населения, проведенное в 2013 г., указало на отсутствие у россиян средне- и долгосрочного целеполагания и планирования в сфере личных финансов [8].

По результатам исследования «Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения», осуществленного в рамках Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ в 2009 — 2012 гг., установлено, что население России пока не готово эф-



фактивно взаимодействовать с кредитной системой, о чем свидетельствует высокий уровень кредитной нагрузки, особенно в малых населенных пунктах [4].

Таким образом, проведенные исследования указывают на недостаточный уровень финансовой грамотности, не способный обеспечить уверенность как государства, так и населения в том, что финансовые решения принимаются последним осознанно.

Несмотря на все вышесказанное, исследователи отмечают, что внедрять механизм повышения финансовой грамотности со стороны государства нужно с большой осторожностью, поскольку увеличение потока информации по финансово-экономической тематике может привести к росту уверенности потребителей, тогда как их финансовые компетенции останутся на том же уровне [6].

В мировой практике помимо термина «финансовая грамотность» (financial literacy), который делает акцент на знаниях, используется термин «финансовая компетентность» (financial competency), имеющий отношение к применению знаний на практике. Согласно методике, разработанной в ходе проекта Российского фонда финансовой грамотности и образования (Russia Financial Literacy and Educational Trust Fund), основными компонентами финансовой компетентности являются планирование расходов, жизнь по средствам, мониторинг расходов, использование информации и дисциплинированность, отсутствие лишних трат, установка на сбережение, забота о непредвиденных расходах, долгосрочная ориентация на будущее, отсутствие импульсивности, достижительная мотивация [7].

Таким образом, финансовую компетентность можно рассматривать в рамках широкой трактовки понятия финансовой грамотности. Однако в контексте обучения, воспитания и долгосрочных целевых установок человека речь скорее должна вестись о финансовой культуре и ее развитии.

Вопросами повышения финансовой грамотности с начала XXI в. занимаются во всех развитых странах мира. С 2003 г. в эту работу включилась Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). По ее инициативе в 2008 г. появился проект повышения финансовой грамотности. В настоящее время насчитывается более 150 институтов в 75 странах — членах ОЭСР. Международный информационный портал www.financial-education.org стал первой глобальной информационной службой по финансовому образованию, предназначенной для сбора широкой и всеобъемлющей информации, данных, ресурсов, исследований и новостей по вопросам финансового образования и информации о программах во всем мире [3].

Глобальные программы работают под эгидой ООН, ЮНЕСКО, ОЭСР, Всемирного банка, ЕС. Их основная целевая аудитория — бедные слои населения, молодежь и т. д. Кроме того, по данным ОЭСР, более чем в 21 стране действуют государственные программы, кураторами которых являются центральные банки стран, комиссии по ценным бумагам, пенсионному обслуживанию, то есть регуляторы различных сегментов финансовых рынков [2].



В России вопросы финансового образования и финансовой грамотности населения приобретают государственное значение. К настоящему времени разработана стратегия и ряд программ в области финансовой грамотности и финансового образования, определены наиболее эффективные направления и способы доведения финансовых знаний до населения. Большую роль в повышении финансовой грамотности населения в России играют программы негосударственных фондов, платежных систем, банковских ассоциаций (союзов), отдельных банков, электронных и печатных СМИ.

Среди наиболее заметных проектов назовем следующие:

- интернет-проект «Центр финансовой грамотности», который реализуется при поддержке ДжиИ Мани Банка (GE Money Bank) в продолжение программы корпоративной социальной ответственности, основанной на принципах ответственного кредитования;

- «Неделя финансовой грамотности» – проект Экспертного совета по финансовой грамотности, созданного при Центральном банке РФ (ранее – при ФСФР России);

- совместный проект Министерства финансов РФ и Мирового банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Остановимся на последнем подробнее и рассмотрим генезис процесса формирования финансовой грамотности на государственном уровне в Российской Федерации.

Комплексный сравнительный анализ состояния финансовой грамотности в мире на уровне различных стран был дан в 2013 г. в рамках совместной публикации представительства России в «Группе двадцати» и ОЭСР по вопросу совершенствования национальных стратегий финансового образования [11].

В этом документе проанализированы стратегии и ход их реализации в государствах «двадцатки», что подчеркивает значимость данной проблемы на общемировом и национальном уровнях. В главе 15 указанного доклада обозначены основные пути к национальной стратегии Российской Федерации. Преамбула главы содержит высказывание Президента страны В.В. Путина: «Что касается финансового образования, оно... чрезвычайно важно... На первый взгляд все выглядит просто. Однако на практике трудно достичь результатов, потому что необходимо, чтобы учителя были готовы к этому; мы должны включить финансовое образование в школьную программу, а профессиональное педагогическое сообщество должно признать его приоритетным. <...> Таким образом общество в целом сможет стать более современным и жизнеспособным» [11].

В 2013 г. Россия приступила к разработке национальной стратегии финансового образования в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализация которого была начата Правительством РФ при поддержке Всемирного банка в июле 2011 г.



В проекте национальной стратегии предполагалось заявить следующие ключевые цели и компоненты формирования финансовой грамотности:

- разработка стратегии по повышению финансовой грамотности, мониторинг и оценка мер по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей;
- создание потенциала в области финансовой грамотности;
- разработка и реализация образовательных программ, а также проведение информационной кампании для повышения уровня финансовой грамотности;
- усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг [11].

Проект структуры и основного содержания национальной стратегии повышения финансовой грамотности появился в 2015 г. и охватил горизонт стратегического планирования с 2017 по 2021 г. [12].

В проекте стратегии были определены основная миссия, задачи, целевые группы и основные направления ее реализации, первым из которых является «финансовое просвещение (образование) граждан».

В документе отмечается, что финансовое просвещение должно включать:

- разработку принципов создания программ, соответствующих целям и задачам стратегии;
- создание, совершенствование, реализацию и распространение разработанных образовательных программ;
- массовую подготовку преподавателей по финансовой грамотности;
- формирование финансовой культуры и ответственности граждан за личное финансовое поведение;
- мотивацию к долгосрочным накоплениям;
- мотивацию к получению новых знаний и навыков, осознание гражданами важности и практической пользы этого для своего финансового благополучия [12].

Примечательно, что авторы национальной стратегии в ее тексте вводят понятия финансовой культуры и ее формирования у граждан, что подтверждает основной тезис настоящей статьи о необходимости постановки амбициозной цели – формирования финансовой культуры населения.

Национальная стратегия предполагает достижение как долгосрочных (рост благосостояния посредством повышения финансовой грамотности и рационализации финансового поведения граждан), так и промежуточных целевых показателей / индикаторов оценки эффективности реализации стратегии (более 15 показателей). В тексте обозначена этапность реализации (2017–2018, 2019–2020, 2021 гг.) и механизмы дальнейших работ по повышению финансовой грамотности населения.



В мае 2017 г. опубликован проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 гг.» [13]. В тексте документа отмечается, что «уровень финансовой грамотности и в целом финансовой культуры в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон», а «низкий уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и использованием финансовых инструментов», является одной из особенностей финансовой культуры россиян [13].

Данная стратегия рассчитана на период с 2017 по 2023 г. и поделена на два этапа (2017–2019, 2020–2023 гг.). В ней обозначена необходимость создания системы промежуточного и итогового мониторинга эффективности реализации стратегии на основе набора качественных и количественных показателей. В частности, в целях оценки предполагается использовать результаты социологических и статистических исследований, которые Банк России намерен провести в 2017, 2020 и 2022 гг. Отдельный раздел стратегии посвящен учету возможных рисков и созданию механизма оперативной корректировки целей, задач, мероприятий и пр.

Вполне логично, что Правительство России планирует оказать поддержку реализации данной стратегии: проект соответствующего распоряжения размещен в мае 2017 г. на веб-сайте Министерства финансов РФ [14]. Он предполагает утверждение стратегии и поручение ее реализации Министерству финансов России, а также органам исполнительной власти субъектов РФ вместе с органами местного самоуправления.

Тем не менее нельзя не отметить, что разработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности осуществляется без учета системного подхода. Так, в ней идет речь о создании механизма повышения финансовой грамотности населения, но эта работа не увязывается с имеющимися механизмами подготовки экономистов и финансистов в учреждениях высшего и среднего специального образования, то есть там, где происходит формирование соответствующих профессиональных компетенций. В итоге создание системы формирования финансовой грамотности не обеспечит непрерывности и преемственности финансового просвещения, и тем более не будет создана единая система формирования финансовой культуры населения, поскольку эти две системы – система укрепления финансовой грамотности и система формирования профессиональных финансовых компетенций – будут существовать без взаимосвязи, разрозненно, не имея общих целей и задач. В такой ситуации планирование и использование ресурсов (финансовых, трудовых и пр.) нельзя признать рациональными и эффективными.

Разумным решением может стать разработка документа более высокого уровня – Национальной стратегии финансового просвещения, в рамках которой целесообразно:



- определить цель №1 – формирование финансовой культуры как фактора экономического роста и социального благополучия населения;
- выделить центры формирования финансовой грамотности и финансовых профессиональных компетенций (дошкольный, школьный, взрослый непрофессиональный, взрослый профессиональный, взрослый узкопрофессиональный);
- объединить единой сквозной методологией работу всех центров, сформировать ресурсную базу их работы.

Таким образом, очевидно, что назрела необходимость пересмотра концепции формирования финансовой образованности (грамотности, компетентности и пр.) в пользу формирования массовой финансовой культуры в различных срезах – на уровне государства, общества (населения) и отдельного гражданина.

Дальнейшую работу по данной проблеме целесообразно вести, в частности, по следующим направлениям:

- формирование государственной политики в области создания и финансового обеспечения долгосрочной федеральной программы в сфере образования по формированию массовой финансовой культуры в российском обществе;
- стимулирование регионов к созданию региональных методических центров развития финансовой культуры среди всех категорий населения и к поддержке региональных инициатив и образовательных проектов по проблемам формирования финансовой культуры;
- разработка концепции и педагогической технологии формирования массовой финансовой культуры в России на основе акмеологического и системного подхода;
- проведение пилотных проектов и исследование успешных педагогических практик применения разработанной системы на всех уровнях (муниципальном, региональном, федеральном);
- отработка инструментов мотивации педагогов и руководителей образовательных организаций всех уровней для повышения заинтересованности в реализации проектов формирования финансовой культуры;
- прогнозирование экономического, политического, социального и других эффектов от внедрения и работы разработанной педагогической системы формирования массовой финансовой культуры.

Список литературы

1. Большая советская энциклопедия. Т. 13. М., 1973.
2. Гид по финансовой грамотности : учеб. пособие / А.П. Аксенов, А.Ф. Андреев, А.И. Болвачев [и др.]. М., 2010.
3. Иванова Т.Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестник Волгоградского государственного университета. Сер. 3. 2012. №1. С. 222 – 229.
4. Кузина О.Е. Анализ динамики пользования банковскими кредитами и долговой нагрузки россиян // Деньги и кредит. 2013. №11. С. 30 – 36.



5. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные проблемы. 2009. №4 (92). С. 157–177.

6. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. №1. С. 68–72.

7. Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. №5. С. 64–68.

8. Кузина О.Е. Финансовые стратегии россиян и горизонт финансового планирования // Банковский бизнес. 2013. №4. С. 23–30.

9. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные проблемы. 2008. №4 (88). С. 14–25.

10. Силина С.Н., Ступин В.Ю. Финансовая культура: необходимость и пути формирования // Известия Балтийской государственной академии рыбопромыслового флота. Психолого-педагогические науки. 2016. №2 (36). С. 13–18.

11. *Совершенствование национальных стратегий финансового образования.* Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР. 2013. URL: http://ippk.arkh-edu.ru/web_community/financial/1.%20G20_OECD_final%20RU.pdf (дата обращения: 18.08.2017).

12. *Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2021 гг. : проект структуры и основного содержания.* М., 2015. URL: old.mfsk.ru/training/fin_gram/ssulki/pr3.docx (дата обращения: 18.08.2017).

13. *Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг. : проект.* М., 2017. URL: https://minfin.ru/ru/document/?id_4=118377&page_id=2104&popup=Y&area_id=4 (дата обращения: 18.08.2017).

14. *Проект распоряжения Правительства РФ // Минфин России* : [официальный сайт]. URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377# (дата обращения: 18.08.2017).

Об авторах

Светлана Николаевна Силина – д-р пед. наук, проф., Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, НИУ ВШЭ, Москва.

E-mail: professor65@mail.ru

Виктор Юрьевич Ступин – канд. экон. наук, Региональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, Калининград.

E-mail: zf-pfo@zf.ranepa.ru

About the authors

Prof Svetlana Silina, Federal Methodological Centre for Financial Literacy in the System of General and Secondary Vocational Education, NRU HSE, Moscow.

E-mail: professor65@mail.ru

Dr Viktor Stupin, Regional Methodological Centre for Financial Literacy in the System of General and Secondary Vocational Education, Kaliningrad.

E-mail: zf-pfo@zf.ranepa.ru